



反洗錢及反恐融資系列課程 Anti-Money Laundering and Counter-Financing of Terrorism (AML/CFT)

課程主旨 Objective

課程旨在通過學習反洗錢及反恐融資知識，幫助澳門金融從業員瞭解澳門打擊清洗黑錢及恐怖主義融資活動的法律、法規及監管機關要求，藉此加深澳門金融從業員對日常營運風險及合規的認識，從而防範金融犯罪。

反洗錢及反恐融資已成為金融機構不可忽視的議題，金融機構一貫採取風險為本的管理方式，嚴格執行相關的法律、法規及監管機關指引，同時亦跟隨國際標準及要求，採用積極的防範措施，致力零失誤，即有助金融機構避免違規、罰款或聲譽受損等風險，亦有助提升金融機構業務盡職調查成效。

課程以圖表及案例分析方式進行教學，使學員易於理解反洗錢及反恐融資中常見問題，並以輕鬆方式令學員容易掌握反洗錢及反恐融資基本法律知識及實際操作要求。

課程對象 Target Audience

本課程適合金融從業員、金融機構的合規部及管理層以及對該課題有興趣人士。

導師 Instructor

梁女士，前澳門執業律師，法律碩士，反洗錢師，某銀行反洗錢及反恐融資條例執行主任(AML/CFT Compliance Officer)。梁女士擁有多年的銀行合規及反洗錢經驗，亦有多年的教學經驗，理論與實踐並重。

課程證書 Course Certificate / 持續專業培訓時數 CPD hours

出席率達 100% 的學員方可獲頒授課程證書及獲得持續專業培訓時數。學員若遲到或缺席超過 15 分鐘，將不獲頒授課程證書及不能獲得持續專業培訓時數。學員請務必於每節課準時到達，並緊記於每一節課上課前及完結後在出席記錄表上簽名。

其他課程資料 Other Course Info.

語言 Language	廣東話 Cantonese
上課地點 Venue	澳門士多烏拜斯大馬路 1-B 號東曦閣大廈地下澳門金融學會
查詢 Enquiry	請向李先生 或 官小姐查詢，電話 8297 2626 / 2856 8280



《反洗錢及反恐融資系列課程》之《高風險客戶與交易》
Anti-Money Laundering and Counter-Financing of Terrorism (AML/CFT)
- High-Risk Customers and Transactions

課程通過學習澳門法律及金融機構之監管指引及規定，使學員了解高風險客戶的特徵，及相應加強盡職審查(EDD)的方法與措施，更進一步認識到企業因應風險差別，應採取的不同策略及措施。課程將分析高風險客戶中如私人銀行客戶、政治人物 PEP 及非牟利組織 NPO 等的高風險特徵和性質，以及在遵循法律和澳門監管機構的指引下，如何實施不同的監控措施？

課程以案例分析一些高風險金融產品如跨境匯款的反洗錢風險特徵，使學員了解這些銀行主要傳統業務的風險因素，以及為減低風險，應該實施的相應管控，而非單一地提高措施的頻度和強度。此外，課程亦就澳門博彩相關行業，尤其是博彩相關客戶所進行的交易，詳細分析其中所涉及的政策，禁止及限制交易範圍，並講解應採取的特別防範措施，藉以減低有關風險，從而提升企業的有效管控。

高風險客戶與交易	
一	高風險客戶與交易之識別與措施
二	政治人物
三	非牟利組織 NPO
四	私人銀行業務
五	博彩相關行業
六	跨境匯款